

Signature Not Verified
Digitally signed by VARVARA ZACHARAKI
Date: 2017.03.01 21:01:23 EET
Reason: Signed PDF (embedded)
Location: Athens, Ethniko Typografio

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

1 Μαρτίου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **640**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 113/3.2.2017 (1)

Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου αναφορικά με τα άρθρα 243 και 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α' 298/1927),

β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), και ιδίως το άρθρο 4 αυτού,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, (ΕΕ L 331/12, 15.12.2010), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176/1, 27.6.2013), και ιδίως τα άρθρα 243 και 244 αυτού,

ε) τις από 7.7.2014 κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (εφεξής ΕΑΤ) σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου αναφορικά με τα άρθρα 243 και 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2014/05),

στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να καθορίσει τις γενικές απαιτήσεις που αφορούν τις πράξεις για τις οποίες δηλώνεται ότι συντρέχει μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τα άρθρα 243 ή 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και να εξειδικεύσει τις απαιτήσεις για την επίτευξη της μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 243 ή την παράγραφο 4 του άρθρου 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Ι. Πεδίο εφαρμογής

Οι διατάξεις της παρούσας πράξης εφαρμόζονται από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα που εμπίπτουν στην έννοια της «μεταβιβάζουσας οντότητας» όπως αυτή ορίζεται στην περίπτωση 13 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και που προβαίνουν σε τιτλοποιήσεις σύμφωνα με τα άρθρα 243 και 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ΙΙ. Γενικές απαιτήσεις

1. Εφόσον τηρούνται οι προϋποθέσεις των περιπτώσεων α) ή β) της παραγράφου 2 του άρθρου 243 ή της παραγράφου 2 του άρθρου 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μεταβιβάζον ίδρυμα:

α) σε μια παραδοσιακή τιτλοποίηση, δύναται να μην συμπεριλαμβάνει τα αντίστοιχα τιτλοποιημένα ανοίγματα στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών και, κατά περίπτωση, των ποσών αναμενόμενης ζημίας, και

β) σε μια σύνθετη τιτλοποίηση, δύναται να υπολογίζει τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά και, κατά

περίπτωση, τα ποσά αναμενόμενης ζημίας για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα, σύμφωνα με το άρθρο 249 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της κρίνει, κατά περίπτωση, ότι δεν έχει μεταφερθεί σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος σε τρίτους ή ότι δεν τηρείται οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 243 ή την παράγραφο 5 του άρθρου 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στις ως άνω αναφερόμενες τιτλοποιήσεις.

2. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα τηρούν αδιάλειπτα τις προβλεπόμενες από την κείμενη νομοθεσία προϋποθέσεις για την επίτευξη της μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους.

3. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα αξιολογούν αφενός την αξιοπιστία των εξωτερικών πιστοληπτικών αξιολογήσεων όσον αφορά τις αναλύσεις πράξεων για τις οποίες θεωρούν ότι συντρέχει μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου, και αφετέρου τη σχέση μεταξύ τέτοιων εξωτερικών και εσωτερικών πιστοληπτικών αξιολογήσεων.

III. Γενικές απαιτήσεις για τις πράξεις για τις οποίες δηλώνεται ότι συντρέχει μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τα άρθρα 243 ή 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Α. Υποχρέωση υποβολής στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος

1. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλα τα στοιχεία των τιτλοποιήσεων που απαιτούνται για την τεκμηρίωση της μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να αξιολογεί τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους.

2. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα κατ’ ελάχιστον γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος οιαδήποτε τιτλοποίηση για την οποία προτίθενται να τεκμηριώσουν μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου και η οποία δεν διαθέτει παρόμοια διάρθρωση ούτε σύνθεση χαρτοφυλακίου με τυχόν προγενέστερες συναλλαγές που έχει γνωστοποιήσει το ίδρυμα.

Β. Διακυβέρνηση και πολιτικές σχετικά με τις αξιολογήσεις μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου

1. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα θεσπίζουν κι εφαρμόζουν πολιτική διακυβέρνησης για την αξιολόγηση των πράξεων τιτλοποιήσεων για τις οποίες δηλώνεται ότι συντρέχει μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου. Στην εν λόγω πολιτική περιλαμβάνονται διαδικασίες σχετικές με τη συμμετοχή επιτροπών, οιαδήποτε εσωτερική διαδικασία έγκρισης, αποδείξεις για την προσήκουσα συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, καθώς και κατάλληλη και ελέγξιμη ανίχνευση της τεκμηρίωσης.

2. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα διαθέτουν κατάλληλα συστήματα και συστήματα ελέγχου για τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου μέσω τιτλοποίησης, περιλαμβανομένης της συνεχούς παρακολούθησης των απαιτήσεων για τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, κατά τη ληκτότητα των συναφών συναλλαγών.

3. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα θεσπίζουν και εφαρμόζουν πολιτικές και μεθοδολογίες οι οποίες διασφαλίζουν τη συνεχή συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 243 και 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου.

IV. Ειδικές απαιτήσεις για την επίτευξη της μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 243 ή την παράγραφο 4 του άρθρου 244 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Α. Διαχείριση κινδύνων και αυτοαξιολόγηση

1. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα θεσπίζουν πολιτικές και μεθοδολογίες προκειμένου να διασφαλίζουν ότι η δυνητική μείωση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που επιτυγχάνεται από τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα μέσω τιτλοποιήσεων δικαιολογείται από ανάλογη μεταφορά πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους.

2. Οι πολιτικές μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου των μεταβιβαζόντων ιδρυμάτων αποτελούν μέρος των ευρύτερων στρατηγικών τους για την κατανομή των κεφαλαίων τους. Συγκεκριμένα, οι πολιτικές των μεταβιβαζόντων ιδρυμάτων σχετικά με τη μεταφορά πιστωτικού κινδύνου και τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους διασαφηνίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι πρά-ξεις για τις οποίες δηλώνεται ότι συντρέχει μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου εναρμονίζονται με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και την εσωτερική κατανομή των κεφαλαίων των μεταβιβαζόντων ιδρυμάτων.

3. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα διενεργούν αξιολόγηση των κινδύνων που ενέχονται σε οιαδήποτε δυνητική συναλλαγή για την οποία δηλώνεται ότι συντρέχει μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου, στην οποία περιλαμβάνονται η αξιολόγηση του κινδύνου των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού, η αξιολόγηση της διάρθρωσης της ίδιας της τιτλοποίησης, λαμβανομένου υπόψη του πιστωτικού κινδύνου των τμημάτων, και άλλοι συναφείς παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν την ουσία της μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου.

4. Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου, τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη κατά πόσον η πιθανή μείωση των απαιτήσεων ίδιων κεφαλαίων ευθυγραμμίζεται προς τη μεταφορά πιστωτικού κινδύνου που έχει επιτευχθεί, λόγου χάρη συγκρίνοντας τις επιπτώσεις της τιτλοποίησης στο οικονομικό κεφάλαιο και στις απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων των μεταβιβαζόντων ιδρυμάτων.

5. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα αναλύουν κατά πόσον δύνανται να καλύψουν συντηρητικά τα τέλη που καταβάλλονται στο πλαίσιο των συναφών συναλλαγών, δεδομένων των κερδών, του κεφαλαίου και της συνολικής οικονομικής τους κατάστασης.

Β. Λοιπές απαιτήσεις

1. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα θεσπίζουν και εφαρμόζουν κατάλληλες μεθόδους και διαδικασίες για την αξιολόγηση και την τεκμηρίωση της μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου.

2. Κατά τη διενέργεια αξιολόγησης μεταφοράς σημαντικού πιστωτικού κινδύνου, τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα

αξιολογούν τις αναμενόμενες ζημίες και τις μη αναμενόμενες ζημίες των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια ληκτότητας της συναλλαγής.

3. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα εξετάζουν τη δομή της συναλλαγής και τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά της τιτλοποίησης, π.χ. εάν η συναλλαγή είναι σε μετρητά ή σύνθετη, τυχόν αντισταθμιστικές τεχνικές ή αναντιστοιχίες ληκτότητας.

4. Προκειμένου να εντοπίζουν παράγοντες ικανούς να υπονομεύσουν τη μεταφορά πιστωτικού κινδύνου και τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους, τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα αξιολογούν τον βαθμό μείωσης ή της μεταφοράς του πιστωτικού κινδύνου για μια συναλλαγή λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, στο βαθμό που έχουν εφαρμογή:

α. τη σύγκριση της τρέχουσας αξίας των τελών (premia) και άλλων δαπανών που δεν έχουν ακόμη αναγνωριστεί στα ίδια κεφάλαια και σχετίζονται με ζημίες των καλυπτόμενων ανοιγμάτων σε διάφορα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων,

β. την τιμολόγηση της συναλλαγής σε σχέση με τις τιμές της αγοράς, δεόντως λαμβανομένων υπόψη των πληρωμών για τέλη (premia),

γ. τον χρόνο των πληρωμών στο πλαίσιο της συναλλαγής, περιλαμβανομένων δυνητικών διαφορών ως προς το χρονοδιάγραμμα μεταξύ αφενός των προβλέψεων για τα καλυπτόμενα ανοίγματα και των μειώσεων της αξίας αυτών από τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα και αφετέρου των πληρωμών από τον πωλητή της προστασίας,

δ. την επανεξέταση των ισχυουσών ημερομηνιών για τα δικαιώματα αγοράς ώστε να αξιολογείται η πιθανή διάρκεια της πιστωτικής προστασίας που έχει ληφθεί σε σχέση με το δυνητικό χρονοδιάγραμμα μελλοντικών ζημιών επί των καλυπτόμενων ανοιγμάτων,

ε. την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου, και πιο συγκεκριμένα την ανάλυση του κατά πόσον ορισμένες συνθήκες μπορούν να ενισχύσουν την εμπιστοσύνη των μεταβιβαζόντων ιδρυμάτων στον αντισυμβαλλόμενο που παρέχει πιστωτική προστασία τη στιγμή που μειώνεται η ικανότητα του αντισυμβαλλομένου να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις του,

στ. τη φύση της σύνδεσης μεταξύ των διαφορετικών οντοτήτων που ενέχονται στη συναλλαγή (μεταβιβάζων, διοργανωτής (arranger), επενδυτές, πωλητής προστασίας κ.λπ.),

ζ. την ύπαρξη έμμεσων μορφών πιστωτικής ενίσχυσης,

η. το μέγεθος των τμημάτων ενδιάμεσης και ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας σε σχέση με το προφίλ πιστωτικού κινδύνου των υποκείμενων ανοιγμάτων, και

θ. την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού. Τούτο μπορεί να επιτευχθεί με την εφαρμογή συνθηκών ακραίων καταστάσεων στα υποκείμενα στοιχεία του ενεργητικού, με αξιολόγηση του προφίλ πληρωμών του ανοίγματος προς τον πιστωτικό κίνδυνο των υποκείμενων στοιχείων, με αξιολόγηση των βασικών παραγόντων πιστωτικού κινδύνου (ήτοι LGD, PD, EAD κ.λπ.).

V. Τελικές διατάξεις

1. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει διευκρινίσεις και οδηγίες για την εφαρμογή της παρούσας.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. πράξης 114/03.02.2017 (2)

Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 19ης Ιουνίου 2014 (ΕΒΑ/GL/2014/04) για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης Α4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2016/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α’ 107), όπως ισχύει, και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 4 και 78 αυτού,

γ) τις συστάσεις του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20ης Δεκεμβρίου 2012 (ΕΣΣΚ/2012/2) σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδίως τη σύσταση Α για την παρακολούθηση και αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές των κινδύνων χρηματοδότησης και της διαχείρισης των κινδύνων αυτών,

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, ΕΕ L 331 (15.12.2010) 12, όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,

ε) τον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής της 16ης Απριλίου 2014 για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,

στ) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 19ης Ιουνίου 2014 (ΕΒΑ/GL/2014/04) για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει

της σύστασης Α4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2),

ζ) την σκοπιμότητα εναρμόνισης των προτύπων και ορισμών που ακολουθούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα για την ανάπτυξη σχεδίων χρηματοδότησης,

η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να υιοθετήσει τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 19ης Ιουνίου 2014 (EBA/GL/2014/04) για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης Α4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2).

Με την παρούσα καθορίζονται τα εναρμονισμένα πρότυπα και οι ορισμοί που ακολουθούν τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα (εφεξής «πιστωτικά ιδρύματα»), για την ανάπτυξη του σχεδίου χρηματοδότησης τους που υποβάλλουν ετησίως στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Α. Απαιτήσεις για την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ετησίως στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο χρηματοδότησης σύμφωνα με τα πρότυπα και τους ορισμούς του Παραρτήματος Ι της παρούσας.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το σχέδιο χρηματοδότησης τους έως τις 31 Μαρτίου εκάστου έτους με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.

3. Το σχέδιο χρηματοδότησης υποβάλλεται από τα πιστωτικά ιδρύματα σε ενοποιημένη βάση ή σε ατομική βάση σε περίπτωση που αυτά δεν ανήκουν σε όμιλο.

Β. Λοιπές διατάξεις

1. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η παράγραφος 2 του Κεφαλαίου Β της ΠΔ/ΤΕ 2614/07.04.2009.

2. Το Παράρτημα Ι αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

Παράρτημα Ι. Πρότυπα και ορισμοί σχεδίου χρηματοδότησης

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

Πίνακας 1Α - Στοιχεία ενεργητικού (P 01.01)

	Ανεξόφλητα υπόλοιπα	Τρέχουσα πραγματική θέση *(π.χ. τέλος 2013)*	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες *(π.χ. Α΄ εξάμηνο 2014)*	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος *(π.χ. τέλος 2014)*	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη *(π.χ. τέλος 2015)*	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη *(π.χ. τέλος 2016)*	Παραπομπή σε ορισμούς [1]
Γραμμή 010	**Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες**						FINREP, πίνακας 1.1 γραμμή 010 στήλη 010.
Γραμμή 020	**Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης**						FINREP, πίνακας 5 γραμμή 050 άθροισμα στήλης 010 έως στήλη 060
Γραμμή 030	**Δάνεια προς νοικοκυριά (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)**						FINREP, πίνακας 5 γραμμή 080 μείον γραμμή 010+γραμμή 050, στήλη 060.
Γραμμή 040	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες						Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγχώριες και μη εγχώριες κατά το Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 107 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 050	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 108 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 060	*για τα οποία λήφθηκε πιστωτική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)*						Οι προβλέψεις όπως ορίζονται στο Παράρτημα V μέρος 2 παρ. 35 έως 38 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP (F 07.00 στήλες 080 έως 104)
Γραμμή 070	εκ των οποίων, ενυπόθηκα						Βάσει FINREP, πίνακα 20.4 γραμμή 230 στήλη 010 μείον στήλη 030, για το ΗΒ ορίζεται ως προεπιλεγμένη χώρα κατοικίας = ΗΒ
Γραμμή 080	εκ των οποίων, λοιπά δάνεια						εντός ισολογισμού, γραμμή 040 μείον γραμμή 070
Γραμμή 090	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες						εντός ισολογισμού, γραμμή 030 μείον γραμμή 040
Γραμμή 100	**Δάνεια σε ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)**						Βάσει FINREP, πίνακα 5 (γραμμή 080 στήλη 050) μείον (γραμμή 050 στήλη 050). Συμπληρωματικά για τις γραμμές 040 έως 040στ, ο όρος «ιδιωτικές» δεν περιλαμβάνει δημόσιες επιχειρήσεις με εμπορική δραστηριότητα.
Γραμμή 110	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες						Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγχώριες και μη εγχώριες κατά το Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 107 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 120	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 108 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 130	*για τα οποία λήφθηκε πιστωτική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)*						Οι προβλέψεις όπως ορίζονται στο Παράρτημα V μέρος 2 παρ. 35 έως 38 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP (F 07.00 στήλες 080 έως 104)
Γραμμή 140	*εκ των οποίων, προς ΜΜΕ*						Οι ΜΜΕ όπως ορίζονται στο Παράρτημα V Μέρος 1 παρ. 4 στοιχείο η των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 150	*εκ των οποίων, σε μεγάλες επιχειρήσεις*						εντός ισολογισμού, γραμμή 110 μείον γραμμή 140
Γραμμή 160	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες						εντός ισολογισμού, γραμμή 100 μείον γραμμή 110
Γραμμή 170	**Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)**						FINREP, πίνακας 5 (γραμμή 080 στήλη 030+στήλη 040) μείον (γραμμή 050 στήλη 030+στήλη 040)
Γραμμή 180	εκ των οποίων, σε πιστωτικά ιδρύματα						FINREP, πίνακας 5 (γραμμή 080 στήλη 030) μείον (γραμμή 050 στήλη 030)
Γραμμή 190	εκ των οποίων, σε άλλες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα						FINREP, πίνακας 5 (γραμμή 080 στήλη 040) μείον (γραμμή 050 στήλη 040)
Γραμμή 200	**Παράγωγα**						FINREP, πίνακας 1.1 γραμμή 060 + γραμμή 240 στήλη 010
Γραμμή 210	**Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**						εντός ισολογισμού, γραμμή 220 μείον (γραμμή 010 + γραμμή 020 + γραμμή 030 + γραμμή 100 + γραμμή 170 + γραμμή 200)
Γραμμή 220	**Σύνολο ενεργητικού**						FINREP, πίνακας 1.1 γραμμή 380 στήλη 010
	Στοιχεία εκτός ισολογισμού και εντός του ομίλου						
Γραμμή 230	**Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευτικά πιστωτικά όρια (πιστωτικές δεσμεύσεις)**						FINREP, πίνακας 9.1 γραμμή 010 στήλη 010, εξαιρούνται οι καταθέσεις προθεσμίας όπως ορίζονται στο Παράρτημα V (κατευθυντήριες γραμμές FINREP) παρ. 57
Γραμμή 240	**Δάνεια σε άλλους ομίλους οντοτήτων εκτός του υποκείμενου ενοποιημένου ομίλου**						Βάσει της αρχής που ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές FINREP Μέρος 2 παρ. 120

Πίνακας 1Β - Στοιχεία παθητικού (P 01.02)

	Ανεξόφλητα υπόλοιπα	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς[1]
Γραμμή 010	**Συμφωνίες επαναγοράς**						FINREP, πίνακας 8.1 γραμμή 100+150+200+250+300+350 στήλη 010+020+030
Γραμμή 020	**Καταθέσεις νοικοκυριών**						FINREP, πίνακας 8.1 γραμμή 320+330+340 στήλη 010+020+030
Γραμμή 030	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες						Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγχώριες και μη εγχώριες κατά το Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 107 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 040	εκ των οποίων, κατοίκων						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 108 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 050	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες						εντός ισολογισμού, γραμμή 020 μείον γραμμή 030
Γραμμή 060	**Καταθέσεις ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα**						FINREP, πίνακας 8.1 γραμμή 270+280+290 στήλη 010+020+030 Συμπληρωματικά για τις γραμμές 140 έως 040ε, ο όρος «ιδιωτικές» δεν περιλαμβάνει δημόσιες επιχειρήσεις με εμπορική δραστηριότητα.
Γραμμή 070	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες						Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγχώριες και μη εγχώριες κατά το Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 107 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 080	εκ των οποίων, κατοίκων						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 108 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 090	εκ των οποίων, από ΜΜΕ						Οι ΜΜΕ όπως ορίζονται στο Παράρτημα V Μέρος 1 παρ. 4 στοιχείο η των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 100	εκ των οποίων, από μεγάλες επιχειρήσεις						εντός ισολογισμού, γραμμή 070 μείον γραμμή 090
Γραμμή 110	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες						εντός ισολογισμού, γραμμή 060 μείον γραμμή 070
Γραμμή 120	***Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα***						FINREP, πίνακας 8.1 γραμμή 170+180+190+220+230+240 στήλη 010+020+030
Γραμμή 130	εκ των οποίων, από πιστωτικά ιδρύματα						FINREP, πίνακας 8.1 γραμμή 170+180+190 στήλη 010+020+030
Γραμμή 140	εκ των οποίων, από άλλες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα						FINREP, πίνακας 8.1 γραμμή 220+230+240 στήλη 010+020+030
Γραμμή 150	**Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα *(αρχική διάρκεια <1 έτος)***	0	0	0	0	0	Χρεόγραφα των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά τη στιγμή της έκδοσης είναι μικρότερη των 12 μηνών
Γραμμή 160	εκ των οποίων, μη εξασφαλισμένα						Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχικής διάρκειας <1 έτους) τα οποία δεν εξασφαλίζονται με υποκείμενο στοιχείο του ενεργητικού
Γραμμή 170	εκ των οποίων, εξασφαλισμένα						Εκδοθέν βραχυπρόθεσμο χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας <1 έτος) το οποίο είναι καλυμμένο ή εγγυημένο με εξασφαλίσεις ώστε να μειωθεί ο κίνδυνος του επενδυτή
Γραμμή 180	**Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα *(αρχική διάρκεια >=1 έτος)***	0	0	0	0	0	Χρεόγραφα των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά τη στιγμή της έκδοσης είναι μεγαλύτερη ή ίση με 12 μήνες
Γραμμή 190	**Σύνολο μακροπρόθεσμων μη εξασφαλισμένων**						Μακροπρόθεσμο χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας > 1 έτους) το οποίο δεν καλύπτεται με υποκείμενο στοιχείο του ενεργητικού
Γραμμή 200	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)						Χρηματοοικονομικά μέσα αυτού του είδους τα οποία είναι δυνατό να λήξουν στο διάστημα από το τέλος της προηγούμενης περιόδου έως το τέλος της περιόδου αναφοράς
Γραμμή 210	προγραμματισμένη έκδοση (ακαθάριστες εισροές)						Χρηματοοικονομικά μέσα αυτού του είδους τα οποία προβλέπεται να εκδοθούν στο διάστημα από το τέλος της προηγούμενης περιόδου έως το τέλος της περιόδου αναφοράς
Γραμμή 220	**Σύνολο μακροπρόθεσμων εξασφαλισμένων**						Μακροπρόθεσμο χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας > 1 έτους) το οποίο καλύπτεται με υποκείμενο στοιχείο του ενεργητικού
Γραμμή 230	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 240	προγραμματισμένη έκδοση (ακαθάριστες εισροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 250	**εκ των οποίων, ομόλογα επιλέξιμα για τη χρήση που ορίζεται στο άρθρο 129 παρ. 1 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις**						FINREP, πίνακας 8.1 γραμμή 390 στήλη 010 +στήλη 020 + στήλη 030
Γραμμή 260	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 270	προγραμματισμένη έκδοση (ακαθάριστες εισροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 280	**εκ των οποίων, τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση σε κυκλοφορία**						Τίτλοι που προέρχονται από τιτλοποίηση όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παρ. 61 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
Γραμμή 290	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 300	προγραμματισμένη έκδοση (ακαθάριστες εισροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 310	**εκ των οποίων, εξασφαλισμένα μακροπρόθεσμα χρεόγραφα σε κυκλοφορία**						Κάθε άλλο εκδοθέν χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας > 12 μηνών) το οποίο είναι καλυμμένο ή εγγυημένο με εξασφαλίσεις ώστε να μειωθεί ο κίνδυνος του επενδυτή και δεν καταγράφεται ήδη στη γραμμή 280 ή στη γραμμή 310
Γραμμή 320	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 330	προγραμματισμένη έκδοση (ακαθάριστες εισροές)						Βλέπε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 340	**Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων**	0	0	0	0	0	εντός ισολογισμού, γραμμή 150 + γραμμή 180 (παραπομπή FINREP πίνακας 8.1 γραμμή 360 στήλη 010 + στήλη 020 + στήλη 030)
Γραμμή 350	εκ των οποίων (αρχική διάρκεια >= 3 έτη)						Για τον διαχωρισμό μεταξύ της χρηματοδότησης >= 1 έτους και >= 3 ετών
Γραμμή 360	**Παράγωγα**						FINREP, πίνακας 1.2 γραμμή 020+ γραμμή 150 στήλη 010
Γραμμή 370	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων**						FINREP, πίνακας 1.3 γραμμή 300 στήλη 010
Γραμμή 380	**Λοιπά στοιχεία παθητικού**						εντός ισολογισμού, γραμμή 390 μείον το άθροισμα της (γραμμής 010, γραμμής 020, γραμμής 060, γραμμής 120, γραμμής 340, γραμμής 360, γραμμής 370)
Γραμμή 390	**Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων**						FINREP, πίνακας 1.3 γραμμή 310 στήλη 010
	Εντός του ομίλου						
Γραμμή 400	**Καταθέσεις άλλων ομίλων οντοτήτων εκτός του υποκείμενου ενοποιημένου ομίλου**						Βάσει της αρχής που ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές FINREP Μέρος 2 παρ. 120

Πίνακας 1Γ – Πρόβλεψη δεικτών ρευστότητας (P 01.03)

		Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς [2]
Γραμμή 010	**Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης** *(%)*						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-6-2, δείκτης NSFR κελί N208
Γραμμή 020	**Πλεόνασμα/(έλλειμμα) δείκτη NSFR**						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-6-2, δείκτης NSFR κελί N41 μείον κελί N204
Γραμμή 030	**Δείκτης κάλυψης ρευστότητας** *(%)*						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-6-2, δείκτης LCR κελί H442
Γραμμή 040	**Πλεόνασμα/(έλλειμμα) δείκτη LCR**						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-6-2, δείκτης LCR κελί H440 μείον κελί H441

Σημειώσεις:
(1) Οι παραπομπές στους ορισμούς συνιστούν αναφορά στους τυποποιημένους όρους (π.χ. FINREP) και εντός της τυποποίησης αυτής, αναφορά στο πρότυπο (π.χ. πίνακας 1.1) στη γραμμή (π.χ. γραμμή 380) και στη στήλη (π.χ. στήλη 010) της έννοιας που π
(2) Η παραπομπή στους ορισμούς του προτύπου ελέγχου της Βασιλείας III είναι προσωρινή. Θα επικαιροποιηθεί μόλις υπάρξει ένα ισοδύναμο του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

ΕΝΟΤΗΤΑ 2Α - ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΞΑΡΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Πίνακας 2Α1 - Εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις (P 02.01)

	Ανεξόφλητα υπόλοιπα	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς [1]
Γραμμή 010	**Καταθέσεις που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων όπως αυτό που προβλέπει η οδηγία 94/19/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων τρίτης χώρας.**						Άρθρο 411 παρ. 2 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
Γραμμή 020	**Καταθέσεις που δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων όπως αυτό που προβλέπει η οδηγία 94/19/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων τρίτης χώρας.**						Άρθρο 411 παρ. 2 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
Γραμμή 030	**Χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις αλλά δεν συνιστούν καταθέσεις και διατίθενται σε ιδιώτες.**						π.χ. προϊόντα τα οποία έχουν κάποια πλασματική ή πραγματική έννοια προστασίας κεφαλαίου, αλλά ενδέχεται να διαφέρουν ως προς την απόδοση.

Πίνακας 2Α2 - Πηγές χρηματοδότησης δημόσιου τομέα (P 02.02)

Γραμμή 010	**Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (άνω του ενός έτους) προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών επαναγοράς - ποσό υπολοίπου χρηματοδότησης**						Προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Η μορφή στήριξης που αναφέρεται στο σημείο αυτό αποβλέπει στην καταγραφή προθεσμιακής εγγυημένης χρηματοδότησης χονδρικής (μέσω πράξης επαναγοράς). Προθεσμία σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία αγοράς υπερβαίνει το ένα έτος. Παράδειγμα: Πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ.
Γραμμή 020	**Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (άνω του ενός έτους) προγράμματα χρηματοδότησης ενέγγυων πιστώσεων - ποσό υπολοίπου χρηματοδότησης στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων**						Προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Η μορφή στήριξης που αναφέρεται στο σημείο αυτό αποβλέπει στην καταγραφή της μη εγγυημένης προθεσμιακής στήριξης χονδρικής για την έκδοση χρεογράφων που παρέχεται σε επενδυτές χρεογράφων των πιστωτικών ιδρυμάτων με εγγύηση προστατευτικού μέσου από εθνική ή/και υπερεθνική αρχή σε περίπτωση αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Προθεσμία σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία αγοράς υπερβαίνει το ένα έτος ή ότι η δυνατότητα ανανέωσης της εγγύησης που παρέχουν οι αρχές προσφέρει έμμεση πραγματική διάρκεια της εγγύησης άνω του ενός έτους. Παράδειγμα: Σύστημα Εγγύησης Πιστώσεων ΗΜΤ του Ηνωμένου Βασιλείου.
Γραμμή 030	**Εθνικό και υπερεθνικό προθεσμιακό (άνω του ενός έτους) σύστημα παροχής κινήτρων για πιστοδοτήσεις στην πραγματική οικονομία - ποσό υπολοίπου χρηματοδότησης στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων**						Προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Η μορφή στήριξης που αναφέρεται στο σημείο αυτό αποβλέπει στην καταγραφή της εγγυημένης ή μη εγγυημένης προθεσμιακής στήριξης χονδρικής για την έκδοση χρεογράφων που παρέχεται σε πιστωτικά ιδρύματα για έκδοση με μοναδικό σκοπό την πιστωτική διαμεσολάβηση στην πραγματική οικονομία μέσω τιμολόγησης ή ποσοτικών κινήτρων από μια εθνική ή/και υπερεθνική αρχή. Προθεσμία σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία αγοράς υπερβαίνει το ένα έτος ή ότι η δυνατότητα ανανέωσης της δομής που παρέχουν οι αρχές προσφέρει έμμεση τιμολόγηση ή ποσοτικό κίνητρο με πραγματική διάρκεια άνω του ενός έτους.

Πίνακας 2Α3 - Δομές καινοτόμου χρηματοδότησης (P 02.03)

	Περιγραφή	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Ενότητα παρατηρήσεων	Παραπομπή σε ορισμούς [1]
Γραμμή 010	**Τρέχουσες χρεωστικές δομές καινοτόμου χρηματοδότησης ή δομές καινοτόμου χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές σε κυκλοφορία**						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050. Οι συμπληρωματικές πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τη δομή των προϊόντων, τα ποσά των μεμονωμένων προϊόντων, συμψηφιστικά στοιχεία, διάρκειες και ημερομηνία πρώτης έκδοσης.	• Οι δομές καινοτόμου χρηματοδότησης είναι δομές χωρίς δικαίωμα προαίρεσης οι οποίες έχουν αρχίσει να εκδίδονται στον κλάδο προσφάτως (π.χ. 12 μήνες) ή έχουν εκδοθεί αλλά είναι περίπλοκες από πλευράς εκτίμησης κινδύνων (π.χ. μη γραμμική εξόφληση, εξάρτηση από δειγματοληψία για την εκτίμηση κινδύνων, περιλαμβάνουν πολλές διασυνδέσεις σε ολόκληρο το εύρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος) και για τις οποίες διατίθενται ελάχιστες σημαντικές πληροφορίες σε ολόκληρο το τραπεζικό σύστημα (π.χ. έλλειψη χρονοσειράς για τη συμπεριφορά κατά τη διάρκεια του πιστωτικού κύκλου, περιορισμένη εμπειρία σχετικά με την απόδοση σε περίπτωση καθυστέρησης). Για παράδειγμα, και όπως επισημαίνεται στο παράρτημα των συστάσεων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι δομές αυτές μπορούν (ενδεικτικά) να περιλαμβάνουν ανταλλαγές εξασφαλίσεων προς ρευστότητα οι οποίες εκτελούνται με μεμονωμένες ή αλυσιδωτές πράξεις, μετατροπή εμπράγματων εξασφαλίσεων προς ρευστότητα, διαρθρωτικούς τίτλους χωρίς δικαίωμα προαίρεσης και διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια). Οι εταιρείες θα πρέπει να καταρτίσουν εσωτερική πολιτική σχετικά με τις πράξεις τις οποίες κάθε ίδρυμα καθορίζει ως καινοτόμες και οι οποίες μπορούν να ελεγχθούν από αρμόδιες αρχές.
Γραμμή 020	*εκ των οποίων, διατέθηκαν σε ΜΜΕ*						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050	Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 140
Γραμμή 030	*εκ των οποίων, διατέθηκαν σε ιδιώτες (εξαιρούνται οι ΜΜΕ)*						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050	Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030 και πίνακα 1Β γραμμή 020
Γραμμή 040	*- εκ των οποίων, προσφέρθηκαν σε κατόχους τραπεζικών καταθέσεων*						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050	

ΕΝΟΤΗΤΑ 2Β - Τιμολόγηση

Πίνακας 2Β1 - Τιμολόγηση: Δανειακά περιουσιακά στοιχεία (P 02.04)

	%	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Ενότητα παρατηρήσεων (υποχρεωτική)	Παραπομπή σε ορισμούς [1]
	Επίπεδο τιμών δανειακών τίτλων στον ισολογισμό				
Γραμμή 010	Δάνεια προς νοικοκυριά (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)			Οι εταιρείες πρέπει να διαθέτουν ένα εσωτερικό έγγραφο σχετικά με τις προβλέψεις τιμών που να αναλύει τους μακροοικονομικούς παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν τις τιμές στο πεδίο εφαρμογής των πινάκων. Οι εταιρείες πρέπει επίσης να καθορίζουν κάθε ειδικό εσωτερικό μέτρο το οποίο θα επηρεάσει σημαντικά την τιμολογιακή πολιτική στο πλαίσιο της επιχείρησης (για παράδειγμα, ασκήσεις συμπίεσης/διεύρυνσης του περιθωρίου, μια σημαντική άνοδο των χρηματοδοτήσεων μέσω ανταγωνιστικής τιμολόγησης).	Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030
Γραμμή 020	*εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες*				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040
Γραμμή 030	*εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες*				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090
Γραμμή 040	*Δάνεια σε επιχειρήσεις (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)*				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100 + γραμμή 170
Γραμμή 050	*εκ των οποίων, δάνεια σε ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα*				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100
Γραμμή 060	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 110
Γραμμή 070	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 160
Γραμμή 080	*εκ των οποίων, δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα*				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170

Πίνακας 2Β2 - Τιμολόγηση: Υποχρεώσεις από καταθέσεις

	%	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Ενότητα παρατηρήσεων (υποχρεωτική)	Παραπομπή σε ορισμούς [1]
	Επίπεδο τιμών καταθετικών τίτλων στον ισολογισμό			Οι εταιρείες πρέπει να διαθέτουν ένα εσωτερικό έγγραφο σχετικά με τις προβλέψεις τιμών που να αναλύει τους μακροοικονομικούς παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν τις τιμές στο πεδίο εφαρμογής των πινάκων. Οι εταιρείες πρέπει επίσης να καθορίζουν κάθε ειδικό εσωτερικό μέτρο το οποίο θα επηρεάσει σημαντικά την τιμολογιακή πολιτική στο πλαίσιο της επιχείρησης (για παράδειγμα, ασκήσεις συμπίεσης/διεύρυνσης του περιθωρίου, μια σημαντική άνοδο των χρηματοδοτήσεων μέσω ανταγωνιστικής τιμολόγησης).	
Γραμμή 010	Καταθέσεις νοικοκυριών				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 020
Γραμμή 020	*εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες*				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 030
Γραμμή 030	*εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες*				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 050
Γραμμή 040	Καταθέσεις επιχειρήσεων				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 060 + γραμμή 120
Γραμμή 050	*εκ των οποίων, καταθέσεις ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα*				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 060
Γραμμή 060	εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 070
Γραμμή 070	εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 110
Γραμμή 080	*εκ των οποίων, καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα*				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 120
Γραμμή 090	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχική διάρκεια < 1 έτος)				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 150
Γραμμή 100	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχική διάρκεια >= 1 έτος)				Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 180

ΠΙΝΑΚΑΣ 2Γ - ΔΙΑΡΘΡΩΤΙΚΕΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΕΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ

Παραπομπή σε ορισμούς [1]
Παρακαλούμε να παρέχετε ανάλυση του ισολογισμού σας σύμφωνα με τα 3 πρώτα από πλευράς σπουδαιότητας νομίσματα. Σημειώνεται ότι οι εταιρείες καλούνται να υποβάλλουν αναφορά για ένα νόμισμα όταν αντιστοιχεί τουλάχιστον σε 5% των συνολικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 415 παρ. 2 στοιχείο α) του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

	Ανεξόφλητα υπόλοιπα ισολογισμού	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α’ εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς [1]

Πίνακας 2Γ1 - Πρώτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα (P 02.06)

			Παραπομπή σε ορισμούς [1]
Φύλλο 010	Πρώτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα	*π.χ. EUR*	τριψήφιος κωδικός ISO

							Παραπομπή σε ορισμούς [1]
	Ακαθάριστα δανειακά περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος						
Γραμμή 010	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040 + γραμμή 110
Γραμμή 020	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090 + 160
Γραμμή 030	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170
	Ακαθάριστες υποχρεώσεις από καταθέσεις στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος						
Γραμμή 040	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 030 + 070
Γραμμή 050	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από διεθνείς δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 050 + 110
Γραμμή 060	Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 120
Γραμμή 070	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (< 1 έτους)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 150
Γραμμή 080	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (>= 1 έτους)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 180

Πίνακας 2Γ2 - Δεύτερο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα (P 02.06)

Φύλλο 020	Δεύτερο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα	π.χ. USD					Βλέπε πίνακα 2Γ1 φύλλο 010
	Ακαθάριστα δανειακά περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος						Παραπομπή σε ορισμούς[1]
Γραμμή 010	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040 + 110
Γραμμή 020	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090 + 160
Γραμμή 030	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170
	Ακαθάριστες υποχρεώσεις από καταθέσεις στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος						
Γραμμή 040	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 030 + 070
Γραμμή 050	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από διεθνείς δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 050 + 110
Γραμμή 060	Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 120
Γραμμή 070	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (< 1 έτους)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 150
Γραμμή 080	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (>= 1 έτους)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 180

Πίνακας 2Γ3 - Τρίτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα (P 02.06)

Φύλλο 030	Τρίτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα	π.χ. GBP					Βλέπε πίνακα 2Γ1 φύλλο 010
	Ακαθάριστα δανειακά περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος						Παραπομπή σε ορισμούς[1]
Γραμμή 010	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040 + 110
Γραμμή 020	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090 + 160
Γραμμή 030	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170
	Ακαθάριστες υποχρεώσεις από καταθέσεις στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος						
Γραμμή 040	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 030 + 070
Γραμμή 050	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από διεθνείς δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 050 + 110
Γραμμή 060	Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 120
Γραμμή 070	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (< 1 έτους)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 150
Γραμμή 080	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (>= 1 έτους)						Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 180

ΕΝΟΤΗΤΑ 2Δ – ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ: Ο παρών πίνακας έχει ως στόχο την καταγραφή των καθαρών στρατηγικών διαρθρωτικών αλλαγών στο μέγεθος και τη σύνθεση του ισολογισμού οι οποίες επηρεάζουν το μέγεθος και τη σύνθεση των χρηματοδοτήσεων του ισολογισμού (όπως ορίζεται στον πίνακα 1Α & Β). Εν προκειμένω, οι μειώσεις χαρτοφυλακίου και οι μεταβιβάσεις θεωρείται ότι σημαίνουν στοιχεία του ενεργητικού τα οποία βάσει στρατηγικής δεν θα ανανεωθούν στη λήξη τους ή για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι προτρέπονται να καταφύγουν σε άλλη τράπεζα για χρηματοδότηση είτε άμεσα είτε μέσω στρατηγικής πώλησης χαρτοφυλακίου σε άλλον αντισυμβαλλόμενο. Με τον όρο αγορά νοούνται στοιχεία του ενεργητικού τα οποία αποκτώνται βάσει στρατηγικής με τη μορφή αγοράς χαρτοφυλακίου υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων από άλλον αντισυμβαλλόμενο. Σημειώνεται ότι ο παρών πίνακας πρέπει να συμπληρώνεται μόνο από ιδρύματα τα οποία σχεδιάζουν να προβούν σε ουσιώδη αναδιάρθρωση του ισολογισμού τους. Τα στοιχεία αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνονται ήδη στους πίνακες 1Α και 1Β.

Πίνακας 2Δ1 - Αγορές δανειακών περιουσιακών στοιχείων, μειώσεις χαρτοφυλακίου δανείων και σχέδια μεταβίβασης (P 02.07)

	Ανεξόφλητα υπόλοιπα	Τρέχουσα πραγματική θέση *(π.χ. τέλος 2013)*	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες *(π.χ. Α' εξάμηνο 2014)*	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος *(π.χ. τέλος 2014)*	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη *(π.χ. τέλος 2015)*	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη *(π.χ. τέλος 2016)*	Παραπομπή σε ορισμούς [1]
Γραμμή 010	**Δάνεια προς νοικοκυριά (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)**						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030
Γραμμή 020	***εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040
Γραμμή 030	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 050
Γραμμή 040	*για τα οποία λήφθηκε πιστωτική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)*						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 060
Γραμμή 050	εκ των οποίων, ενυπόθηκα						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 070
Γραμμή 060	εκ των οποίων, λοιπά δάνεια						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 080
Γραμμή 070	***εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090
Γραμμή 080	***Δάνεια σε ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100
Γραμμή 090	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 110
Γραμμή 100	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 120
Γραμμή 110	*για τα οποία λήφθηκε πιστωτική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)*						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 130
Γραμμή 120	*εκ των οποίων, προς ΜΜΕ*						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 140
Γραμμή 130	*εκ των οποίων, σε μεγάλες επιχειρήσεις*						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 150
Γραμμή 140	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 160
Γραμμή 150	***Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170
Γραμμή 160	εκ των οποίων, σε πιστωτικά ιδρύματα						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 180
Γραμμή 170	εκ των οποίων, σε άλλες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 190

Πίνακας 2Δ2 - Αγορά υποχρεώσεων από καταθέσεις και σχέδια μεταβίβασης (P 02.08)

	Ανεξόφλητα υπόλοιπα	Τρέχουσα πραγματική θέση *(π.χ. τέλος 2013)*	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες *(π.χ. Α' εξάμηνο 2014)*	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος *(π.χ. τέλος 2014)*	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη *(π.χ. τέλος 2015)*	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη *(π.χ. τέλος 2016)*	Παραπομπή σε ορισμούς [1]
Γραμμή 010	**Καταθέσεις νοικοκυριών**						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 020
Γραμμή 020	***εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030
Γραμμή 030	εκ των οποίων, κατοίκων						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040
Γραμμή 040	***εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 050
Γραμμή 050	***Καταθέσεις ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 060
Γραμμή 060	εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 070
Γραμμή 070	εκ των οποίων, κατοίκων						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 080
Γραμμή 080	*εκ των οποίων, από ΜΜΕ*						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090
Γραμμή 090	*εκ των οποίων, από μεγάλες επιχειρήσεις*						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100
Γραμμή 100	εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 110
Γραμμή 110	***Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα***						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 120
Γραμμή 120	εκ των οποίων, από πιστωτικά ιδρύματα						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 130
Γραμμή 130	εκ των οποίων, από άλλες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα						Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 140

Ενότητα 3

Κατάλογος 1 - Περίμετρος ενοποίησης (P 03.00)

	Οντότητα	Αναγνωριστικός κωδικός νομικού προσώπου για οντότητα η οποία περιλαμβάνεται στην περίμετρο ενοποίησης	Κωδικός οντότητας
Γραμμή 010	**Οντότητα 1**		
Γραμμή 020	**Οντότητα 2**		
Γραμμή 030	**Οντότητα 3**		
...	...	...	
	...	...	

Παραπομπή σε ορισμούς (1)	FINREP F40.01 στήλη 010: Αναγνωριστικός κωδικός νομικού προσώπου για τις οντότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στο χρηματοδοτικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.	FINREP F 40.01. στήλη 020

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: webmaster.et@et.gr

02006400103170012